

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan perhitungan dan analisis yang telah dilakukan terhadap penyaluran kredit perbankan dengan menggunakan variabel dana pihak ketiga (DPK), kecukupan modal minimum (CAR), risiko kredit (NPL), kinerja keuangan (ROA), sensitivitas inflasi, dan sensitivitas BI Rate pada bank umum *go public* periode 2009 sampai dengan tahun 2013 menghasilkan kesimpulan sebagai berikut :

1. Variabel Dana Pihak Ketiga (DPK)

DPK yang dimiliki oleh bank umum yang *go public* periode 2009-2013 dalam penelitian ini memiliki pengaruh yang signifikan terhadap penyaluran kredit dengan tingkat signifikansi sebesar 0,000. Hal tersebut disebabkan karena jika dana pihak ketiga meningkat maka jumlah dana yang dimiliki oleh pihak bank bertambah sehingga memungkinkan pihak bank untuk menyalurkan dana tersebut dalam bentuk kredit kepada pihak-pihak yang memerlukan dana, sehingga penambahan atau pengurangan DPK akan berpengaruh kepada penyaluran kredit yang dilakukan bank.

2. Variabel Capital Adequacy Ratio (CAR)

CAR yang dimiliki oleh bank umum yang *go public* periode 2009-2013 dalam penelitian ini tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap kredit

yang disalurkan, karena signifikannya sebesar 0,052 dan lebih tinggi dari tingkat signifikan 0,05. Hasil tidak signifikan dari CAR disebabkan oleh kecenderungan peningkatan modal yang tidak sebanding dengan peningkatan ATMR, sehingga ketika terjadi penurunan modal maka bank akan mengambil sumber dana untuk pembiayaan kredit dari pos DPK, sehingga DPK yang berpengaruh terhadap penyaluran kredit.

3. Variabel Non Performing Loan (NPL)

NPL yang dimiliki oleh bank umum yang go public periode 2009-2013 dalam penelitian ini memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kredit yang disalurkan dengan signifikan sebesar 0,028. Hasil signifikan diperkirakan disebabkan oleh kecenderungan peningkatan resiko kredit yang terjadi seiring dengan peningkatan kredit yang disalurkan. Sehingga kenaikan atau penurunan NPL akan mempengaruhi kredit yang disalurkan oleh bank.

4. Variabel Return On Asset (ROA)

ROA yang dimiliki oleh bank umum yang go public periode 2009-2013 dalam penelitian ini memiliki pengaruh signifikan terhadap kredit yang disalurkan oleh bank dengan signifikan sebesar 0,021. Hasil disebabkan oleh laba yang di hasilkan dari pengolahan asset yang dimiliki akan menambah modal perusahaan, sehingga dapat digunakan sebagai tambahan dalam penyaluran kredit yang disalurkan oleh bank tersebut.

5. Variabel Sensitivitas Inflasi

Sensitivitas Inflasi yang dimiliki oleh bank umum yang go public periode 2009-2013 dalam penelitian ini tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kredit yang disalurkan karena signifikannya sebesar 0,856 dan lebih tinggi dari tingkat signifikansi 0,05. Hasil tidak signifikan diperkirakan disebabkan perubahan sensitivitas bank terhadap inflasi yang terjadi sepanjang tahun 2009-2013 memiliki nilai yang lebih rendah dibandingkan dengan peningkatan kredit yang disalurkan oleh bank selama periode tersebut. Atau dengan kata lain perubahan inflasi tidak membuat masyarakat enggan untuk mengajukan kredit kepada bank, sehingga kredit yang disalurkan oleh bank terus meningkat pada periode 2009-2013.

6. Variabel Sensitivitas BI Rate

Sensitivitas BI Rate yang dimiliki oleh bank umum yang go public periode 2009-2013 dalam penelitian ini tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kredit yang disalurkan karena signifikannya sebesar 0,788 dan lebih tinggi dari tingkat signifikansi 0,05. Hasil tidak signifikan diperkirakan disebabkan perubahan BI Rate sepanjang tahun 2009-2013 juga menunjukkan nilai yang tidak terlalu besar, sehingga pengaruh dari perubahan BI Rate tidak berdampak terhadap penyaluran kredit yang dilakukan.

5.2 Keterbatasan Penelitian

Penelitian yang telah dilakukan ini disadari masih memiliki banyak kekurangan dan keterbatasan. Adapun keterbatasan yang terdapat di dalam penelitian ini yaitu adanya kekurangan data perbankan yang tidak dipublikasi secara lengkap seperti harga saham bulanan sehingga bank tersebut harus dikeluarkan dari penelitian.

5.3 Saran

Hasil penelitian yang disampaikan sangat disadari oleh penulis bahwa masih terdapat banyak kekurangan dan belum sempurna, sehingga penulis menyampaikan beberapa saran yang diharapkan dapat bermanfaat bagi berbagai pihak yang memiliki kepentingan dengan hasil penelitian ini. Adapun saran yang dapat diberikan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi Pihak Bank

Perbankan yang masih memiliki rasio-rasio yang tidak sesuai dengan ketentuan yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia untuk memperhatikan rasio keuangan seperti DPK, CAR, NPL, ROA serta variabel eksternal bank salah satunya adalah variabel ekonomi makro yang dapat mempengaruhi pengambilan keputusan sehingga nantinya pengambilan keputusan manajemen bisa lebih baik dan menyebabkan penyaluran kredit perbankan bisa lebih terkontrol.

2. Untuk Peneliti Selanjutnya

Disarankan kepada peneliti selanjutnya agar menambahkan variabel eksternal selain dari inflasi dan BI Rate. Misalnya, pelayanan yang

diberikan oleh perbankan kemudian ditujukan kepada nasabah sebagai objek penelitian sehingga peneliti selanjutnya bukan hanya melakukan penelitian pada sektor perbankan, tetapi meneliti dari pihak nasabah perbankan sebagai pihak yang mengajukan kredit, serta memperhatikan kondisi pasar selama tahun penelitian tersebut. Sehingga bisa ditemukan solusi permasalahan yang menyebabkan perbedaan jumlah penghimpunan dan penyaluran kredit yang dialami oleh perbankan di Indonesia.

DAFTAR PUSTAKA

- Anggraeni, G. R., Kamaludin, & Prabawa, S. A. (2013). Pengaruh Faktor-Faktor Internal dan Eksternal Perbankan Terhadap Strategi Pemberian Kredit Sebagai Upaya Meminimalkan Nilai NPL (studi Kasus: Bank-Bank yang beroperasi di Kota Bengkulu). *The Manager Review* .
- Aprelyanti, D. (2013). Analisis Pengaruh DPK, CAR, NPL dan ROA Terhadap Jumlah Kredit Yang Disalurkan (Studi Pada Bank Umum yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2006–2010). *Keuangan dan Perbankan* .
- Ariyanto, T. (2011). Faktor Penentu Net Interest Margin Bank di Indonesia. *Finance And Banking Journal* , Vol 13 No.1, 34-36.
- Artarina, O., & Masdjojo, G. N. (2013). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Rentabilitas. *Dinamika Akuntansi, Keuangan dan Perbankan* , Vol. 2, No. 1, 45.
- Bank Indonesia. (2014, 10 13). *BI Rate*. Retrieved 10 13, 2014, from www.bi.go.id: http://www.bi.go.id/id/moneter/bi-rate/penjelasan/Contents/Default.aspx
- Bank Indonesia. (2013, Desember 31). *Laporan tahunan*. Diambil kembali dari http://www.bi.go.id: http://www.bi.go.id/id/publikasi/laporan-tahunan/perekonomian/Pages/LPI_2013.aspx
- Bank Indonesia. (2013, Desember 24). *Peraturan Bank Indonesia No. 15/ 15 /PBI/2013 tanggal 24 Desember 2013 Tentang Giro Wajib Minimum Bank Umum Dalam Rupiah Dan Valuta Asing Bagi Bank Umum Konvensional*. Diambil kembali dari www.bi.go.id: http://www.bi.go.id/id/peraturan/moneter/Pages/PBI_151513.aspx
- Bank Indonesia. (2014, oktober 30). *Tujuan Kebijakan Moneter*. Dipetik oktober 30, 2014, dari www.bi.go.id: http://www.bi.go.id/id/moneter/tujuan-kebijakan/Contents/Default.aspx
- Darmawi, H. (2012). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Dendawijaya, L. (2009). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Endri. (2005). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Inflasi di Indonesia. *Ekonomi Pembangunan, Kajian Ekonomi Negara Berkembang* , 1.

- Ghozali, I. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan program IBM SPSS 19* (Cetakan V ed.). Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Greuning, H. v., & Bratanovic, S. B. (2011). *Analyzing Banking Risk* (Edisi Tiga ed.). (M. R. Adhi, Penerj.) Jakarta: Salemba Empat.
- Ismail. (2010). *Manajemen Perbankan: Dari Teori Menuju Aplikasi* (Edisi Pertama ed.). Jakarta: Kencana.
- Kasmir. (2011). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya* (Edisi Revisi ed.). Jakarta: Rajawali Pers.
- Kasmir. (2012). *Dasar-dasar Perbankan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Keynes, J. M. (1991). *The General Theory Of Employment, Interest, and Money*. Yogyakarta: Gajah Mada University Press.
- Kompas. (2014, Oktober 07). *bisniskeuangan.kompas.com*. Dipetik oktober 10, 2014, dari BI: Pertumbuhan Kredit Melambat: <http://bisniskeuangan.kompas.com/read/2013/07/11/1644202/BI.Pertumbuhan.Kredit.Melambat>
- Liputan 6. (2014, April 20). *Tolak Akuisisi, BTN Harus Benahi Kredit Macet*. Retrieved Oktober 3, 2014, from <http://bisnis.liputan6.com>: <http://bisnis.liputan6.com/read/2039375/tolak-akuisisi-btn-harus-benahi-kredit-macet>
- Malintan, R. (2013). Pengaruh Current Ratio (CR), Debt Ratio (DB), Price Earning Ratio (PER), dan Return On Asset (ROA) Terhadap Return Saham Perusahaan Pertambangan Yang Terdaftar Di BEI Periode 2005-2010. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB* .
- Mishkin, F. S. (2008). *Ekonomi Uang, Perbankan, dan Pasar Keuangan*. Jakarta: Salemba Empat.
- Prabowo, A. Y. (2013). Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL) Terhadap Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) Studi Kasus Pada PT. Bank Mandiri Tbk. *Ekonomi dan Bisnis* .
- Riyanto, & Bambang. (2009). *Dasar-dasar Pembelanjaan Perusahaan*. Yogyakarta: BPFE Yogyakarta.

- Saleh, A., & Sudiyatno, B. (2013). Pengaruh Rasio Keuangan Untuk Memprediksi Probabilitas. *Dinamika Akuntansi, Keuangan dan Perbankan*, , Vol. 2, No. 1, 85.
- Sari, G. N. (2013). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Bank Umum (Periode 2008.1-2012.2). *Ekonomi dan Bisnis* , 931-941.
- Suharli, M. (n.d.).
- Sukirno, S. (2004). *Pengantar Teori Makroekonomi* (Edisi Ketiga ed.). Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Susilo, Y. S., Triandanu, S., & Santoso, A. B. (2006). *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Jakarta: Salemba Empat.
- Susilowati, Y. (2011). Reaksi Signal Rasio Profitabilitas dan Rasio Solvabilitas Terhadap Return Saham Perusahaan. *Dinamika Keuangan dan Perbankan* , Vol2, No.1, 17-37.
- Triandaru, S., & Budisantoso, T. (2006). *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Jakarta: Salemba Empat.
- Ulupui. (2007). Analisis Pengaruh Rasio Likuiditas, Leverage, Aktivitas, Dan Profitabilitas Terhadap Return Saham. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Bisnis* .
- Widati, L. W. (2012). Analisis Pengaruh CAMEL Terhadap Kinerja Perusahaan Perbankan Yang Go Publik. *Dinamika Akuntansi, Keuangan dan Perbankan* , Vol. 1, No. 2, 105-119.
- Wikipedia. (2014, 9 17). *Inflasi*. Dipetik 10 12, 2014, dari www.wikipedia.org: <http://id.wikipedia.org/wiki/Inflasi>
- Yoga, G. A., & Yuliarini, N. N. (2013). Faktor Faktor Yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit BPR di Provinsi Bali. *Ekonomi* , 284-293.
- Yuda, I. M., & Meiranto, W. (2010). Pengaruh Faktor Internal Bank Terhadap Jumlah Kredit Yang Disalurkan (Studi Empiris Pada Bank Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia). *Akuntansi dan Auditing* .